

МЕТОДИКА

ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ДЕПОЗИТЕН ИНДЕКС (СДИ) НА БАНКА ДСК ЕАД, ПРИЛОЖИМ ПО КРЕДИТНИ СДЕЛКИ С БИЗНЕС КЛИЕНТИ

В сила от 15.08.2018 г.

1. Предмет

Настоящата методика регламентира начина на изчисляване на Среднопретеглен депозитен индекс (СДИ) като референтен лихвен процент, прилаган от „Банка ДСК“ ЕАД по кредитни сделки в лева на бизнес клиенти, както и начина на прилагането му и периодичната му промяна.

2. Обхват и определения

Методиката е приложима за кредитни сделки с променлив лихвен процент, отпускани на бизнес клиенти, при които за референтен лихвен процент се прилага СДИ.

За целите на настоящата методика:

- "Променлив лихвен процент по кредита" е лихвеният процент по кредита, формиран на база на референтен лихвен процент (променлива компонента) и фиксирана надбавка.
- "Референтен лихвен процент" (РЛП) е променливата компонента, използвана за основа за изчисляване на приложимия Променлив лихвен процент по кредита .
- „СДИ“ (Среднопретеглен депозитен индекс) е индекс който се изчислява от „Банка ДСК“ ЕАД и се използва за референтен лихвен процент по кредити за бизнес клиенти в лева
- „Кредитни сделки“ или "кредит" са договори за кредит, банкови гаранции и факторинг

3. Източник на данни и начин на изчисляване

Източникът на данни за изчисляване на СДИ е Лихвената статистика на Българската народна банка (БНБ) – таблица „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити, срочни депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства“, публикувана на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>, наричана оттука нататък „Лихвената статистика“ или „Таблица“.

При изчисляването на стойността на СДИ Банката прилага формула за изчисляване, използвайки публикуваните от БНБ статистически данни в Лихвената статистика.

Използват се само данните за лихвените проценти и обеми за срочни депозити в лева над 1 ден до 3 месеца на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства за банковата система в Република България.

Конкретната формула е следната:

$$CДИ = \frac{\sum_i^n (Rate_{business,i} * Volume_{business,i} + Rate_{individuals,i} * Volume_{individuals,i})}{\sum_i^n (Volume_{business,i} + Volume_{individuals,i})}$$

където:

$Rate_{business,i}$ – среден лихвен процент по срочни депозити в лева на нефинансови предприятия за категория i

$Volume_{business,i}$ – обем на срочни депозити в лева на нефинансови предприятия за категория i

$Rate_{individuals,i}$ – среден лихвен процент по срочни депозити в лева на домакинства за категория i

$Volume_{individuals,i}$ – обем на срочни депозити в лева на домакинства за категория i

i - категория срочни депозити в лева. В случая категориите са две:

- над 1 ден до 1 месец, и
- над 1 месец до 3 месеца

За илюстрация на изчислението на **СДИ** е представен следният пример на база данни от Лихвена статистика към 30 юни 2018:

Таблица 1. Входящи данни към 30 юни 2018

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО ОВЪРНАЙТ-ДЕПОЗИТИ, СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ И ДЕПОЗИТИ, ДОГОВОРЕНИ ЗА ПОЛЗВАНЕ СЛЕД ПРЕДИЗВЕСТИЕ, НА СЕКТОРИ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ДОМАКИНСТВА															
		Нефинансови предприятия							Домакинства						
		Срочни депозити							Срочни депозити						
		в левове							в левове						
		над 1 ден до 2 години					над 2 години	над 1 ден до 2 години					над 2 години		
		над 1 ден до 1 месец	над 1 до 3 месеца	над 3 до 6 месеца	над 6 до 12 месеца	над 1 до 2 години		над 1 ден до 1 месец	над 1 до 3 месеца	над 3 до 6 месеца	над 6 до 12 месеца	над 1 до 2 години			
ефективен годишен процент															
2018	I	0,31	0,32	0,29	0,13	0,28	0,92	1,47	0,27	0,02	0,05	0,14	0,32	0,96	1,91
2018	II	0,32	0,36	0,30	0,15	0,28	0,90	1,27	0,26	0,02	0,05	0,14	0,31	0,88	1,87
2018	III	0,28	0,29	0,25	0,15	0,27	0,88	1,28	0,24	0,02	0,05	0,13	0,30	0,81	1,81
2018	IV	0,22	0,24	0,26	0,13	0,17	0,77	1,37	0,23	0,02	0,05	0,13	0,29	0,76	1,77
2018	V	0,21	0,21	0,25	0,14	0,17	0,99	1,31	0,22	0,02	0,05	0,13	0,28	0,72	1,73
2018	VI	0,19	0,26	0,25	0,13	0,16	0,43	1,25	0,21	0,02	0,05	0,13	0,28	0,68	1,71
обем в млн. лв.															
2018	I	1485,3	501,5	234,6	174,9	510,3	63,9	47,1	11220,6	1984,2	1063,0	1723,6	5468,8	981,1	1082,7
2018	II	1498,9	524,3	230,4	174,4	508,4	61,4	47,3	11246,5	2026,4	1062,8	1730,3	5469,1	957,9	1080,6
2018	III	1418,4	370,0	312,5	168,5	508,0	59,4	47,2	11278,0	2079,3	1062,2	1733,4	5461,5	941,6	1078,8
2018	IV	1815,6	324,5	378,0	182,9	874,6	55,6	50,0	11295,2	2124,5	1061,5	1733,7	5455,6	919,9	1080,0
2018	V	1818,0	276,8	390,2	172,6	943,3	35,0	48,8	11334,2	2167,4	1057,7	1735,4	5464,9	908,8	1074,6
2018	VI	1854,9	249,1	388,4	174,6	1012,9	29,9	47,5	11349,2	2198,9	1056,2	1742,8	5459,6	891,8	1072,5

Обработка на данните:

А. Идентифицират се категориите клиенти и видовете срочни депозити. Това са следните колони от Таблицата:

- ✓ Нефинансови предприятия:
 - срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;
 - срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.

- ✓ Домакинства:
 - срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;
 - срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.

V. За съответния месец се намират двата реда от Таблицата, съответстващи на:

- ✓ ефективен годишен лихвен процент
- ✓ обеми

C. За всяка от категориите клиенти и срочни депозити по т. А се умножава ефективният годишен процент по обема в млн. лв.

D. Получените по т. C произведения се сумират.

E. Отделно се сумират само обемите в млн. лв. за всяка от категориите клиенти и срочни депозити по т. А.

F. Резултатът по т. D се разделя на резултата по т. E.

G. Полученият по т. F резултат се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Резултат:

	Ефективен лихвен процент	Обем в млн. лв	Произведение	
1 (A)	2 (B)	3 = 1 * 2 (C)		
Нефинансови предприятия:				
• срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;	0.2565	249.072	63.886968	
• срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.	0.25	388.447	97.11175	
Домакинства:				
• срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;	0.0201	2198.862	44.1971262	
• срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.	0.0514	1056.202	54.2887828	
		(E) 3892.583	259.484627	(D)
		Сума =	0.066661296	(F)
		СДИ =	0.07	(G)

4. Ред и честота на обявяване и период на валидност

Използваните от Банката данни за изчисляване на индекса се публикуват от БНБ в края на всеки месец на база данни за банковата система от предходния месец. Данните се публикуват на следния адрес:

<http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm#>

Банката изчислява стойността на СДИ месечно след публикуване на данните, следвайки описаната в т.3 процедура. Изчисляването се извършва най-късно в последния работен ден на всеки месец.

Банката публикува така изчислената стойност на СДИ на своята интернет страница:

<https://dskbank.bg/бизнес-клиенти/корпоративно-банкиране/финансиране>

в първия работен ден на календарния месец, следващ публикуването на съответните статистически данни от БНБ.

Така изчислената стойност на **СДИ** е приложима за всички кредити, за които Банката е договорила прилагането на **СДИ** като референтен лихвен процент при изчисляване на променливата лихва.

Стойността на **СДИ** по сключени договори се променя ежемесечно от Кредитора на определената в договора дата на лихвеното плащане. Изменението на **СДИ** е валидно и се прилага за следващия лихвен период (от съответната дата на лихвеното плащане до деня, предхождащ датата на следващото лихвено плащане). За всеки лихвен период се прилага стойността на **СДИ**, обявена от Банката на първия работен ден от съответния месец.

Пример:

- на 31 юли 2018 г. на своята интернет страница БНБ е публикувала Лихвената статистика с данните към 30 юни 2018 г.
- Банката изчислява стойността **СДИ**
- На 1 август Банката обявява на своята интернет страница така изчислената стойност на **СДИ**
- Обявената на 1-ви август 2018 стойност на **СДИ** ще бъде приложена за изчисляване на лихвата по кредита за следващия лихвен период (от съответната дата на лихвеното плащане до деня, предхождащ датата на следващото лихвено плащане), определен в договора за кредит.